



**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества «РН Банк»**  
**за 2016 год**

Утвержден Решением единственного акционера  
АО «РН Банк» №1 от 3 мая 2017 года

---

Председатель Правления  
Б. Кинтцингер

г. Москва

## Сведения о положении акционерного общества в отрасли

Акционерное общество «РН Банк» (далее—Банк) является совместным предприятием Альянса автопроизводителей Рено–Ниссан и банковской группы ЮниКредит, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг клиентам и дилерам брендов Renault, Nissan, Infiniti и Datsun в России, развивает страховые продукты (КАСКО, страхование жизни, продленная гарантия). Банк осуществляет деятельность на межбанковском рынке, привлечение средств юридических лиц в депозиты, открытие текущих счетов физических лиц, входит в систему страхования вкладов.

Акционерное общество «РН Банк» как новый автомобильный банк и совместное предприятие Альянса автопроизводителей Рено–Ниссан и банковской группы ЮниКредит ознаменовало собой завершающий этап в формировании бизнес-модели стратегического присутствия Альянса автопроизводителей Рено–Ниссан в России, наряду с открытием заводов по выпуску автомобилей, а также формированием дистрибьюторской и дилерской сетей.

В настоящее время РН Банк сохраняет свои позиции крупнейшего кэптивного Банка России по объему активов и кредитного портфеля. По итогам 2016 года активы Банка составили 61 386 млн. руб. по данным отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Чистая прибыль составила 1 808 млн. руб. Кредитный портфель составил 59 008 млн. руб. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле (более 90 дней) невысокая и составляет менее 1% от кредитного портфеля до вычета резервов. Рост портфеля осуществляется при соблюдении следующих условий:

— грамотная организация процедуры риск-менеджмента Банка, направленная на контроль качества выдаваемых кредитов.

— достаточность капитала, которая в течение года находится на комфортном уровне и превышает установленные ЦБ РФ значения.

23 мая 2016 года Банку был присвоен рейтинг от международного рейтингового агентства FitchRatings на уровне ВВ+/Стабильный. 14 ноября 2016 года Прогноз был изменен со Стабильного на Позитивный. 5 июля 2016 года Банк завершил дебютный выпуск облигаций на Московской фондовой бирже общим объемом 5 млрд. руб., ставка купона составила: 10,4%, ставка установлена на 4 купонных периода, оферта в 2018 году. Спрос на облигации Банка превысил предложение в 2,6х раза и составил 13 млрд. руб. Организаторами выпуска выступили ПАО РОСБАНК и АО «ЮниКредит Банк». В августе 2016 года облигации Банка были включены в ломбардный список ЦБ РФ.

## Приоритетные направления деятельности

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций Банк может осуществлять следующие виды банковских операций:

- а. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- б. размещение указанных в подпункте «а» привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- в. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- г. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- д. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- е. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ж. выдача банковских гарантий;

- з. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- а. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- б. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- в. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- г. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- д. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- е. лизинговые операции;
- ж. оказание консультационных и информационных услуг.

Приоритетными направлениями деятельности является кредитование физических лиц на приобретение автомобилей брендов Альянса Рено-Ниссан, корпоративное кредитование дилеров брендов Альянса Рено-Ниссан, операции на денежном межбанковском рынке в целях управления ликвидностью.

## **Отчет Совета Директоров о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности**

На конец 2016 года АО «РН Банк» является ведущим автомобильным банком России по объему активов. В 2016 году около 1/3 новых машин Альянса в России продавались за счет кредитов РН Банка. Розничный кредитный портфель до вычета резервов по итогам года составил 43 154 млн руб., портфель финансирования дилеров составил 13 205 млн руб. по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По итогам 2016 года чистая прибыль Банка по РСБУ составила 1 808 млн руб., увеличившись на 61% по сравнению с 2015 годом. Существенное влияние на рост чистой прибыли оказал рост чистых процентных доходов, в связи с расширением объемов розничного кредитования и финансирования дилеров. Рост портфеля сопровождался консервативной политикой управления рисками и консервативным подходом к созданию резервов на возможные потери по ссудам. Уровень покрытия резервами проблемных кредитов, просроченная задолженность по которым составляет более 90 дней, составил 542%.

Рост кредитного портфеля вызвал необходимость привлечения денежных средств. Объем привлеченных средств увеличился в 2016 году на 14,2% и составил 47 930 млн. рублей. Большую часть привлеченных средств составили межбанковские кредиты и депозиты, привлеченные от компаний, связанных с акционером Банка: RCI Banque, АО «ЮниКредит» Банк, Nissan Financial Services. Доля средств физических лиц в структуре привлеченных средств составила 3,0%.

23 мая 2016 года Банк получил дебютный рейтинг рейтингового агентства FitchRatings на уровне ВВ+/Стабильный. 14 ноября 2016 года прогноз был изменен со Стабильного на Позитивный. 5 июля 2016 года Банк разместил дебютный выпуск облигаций на Московской фондовой бирже на сумму 5 млрд. руб. Организаторами выпуска выступили АО «ЮниКредит Банк» и ПАО РОСБАНК.

Банк намерен продолжать диверсифицировать структуру фондирования путем выпуска облигаций и привлечения средств клиентов.

Важную роль в стратегии развития Банка является политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов среди банков, работающих в России.

Ключевым направлением стратегии является фокус на качество обслуживанию клиентов путем расширения и совершенствования предлагаемых банковских продуктов. Банк участвует в программе государственного субсидирования процентных ставок, а также в программах по субсидированию процентных ставок, предоставляемых официальными дилерами, что позволяет сформировать оптимальное кредитное предложение для клиента.

Как и в предыдущие годы Правление своевременно информировало Совет Директоров обо всех направлениях деятельности, включая управление рисками, вопросы вознаграждения, стратегического развития бизнеса Банка. В 2016 году было проведено 15 заседаний Совета Директоров.

## **Информация об объеме использованных энергоресурсов**

В 2016 году потребление электроэнергии составило 195 Квт на общую сумму 856 516,07 руб., потребление автомобильного бензина составило 52 053,63 литра на общую сумму 2 091 570 руб., дизельного топлива 1 015 литра на общую сумму 37 260,30 руб.

## **Перспективы развития Банка**

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и финансирование официальных дилеров.

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии, направленной на увеличение портфеля кредитов физическим лицам, при сохранении качества выдаваемых ссуд, а также оптимизации процедур риск-менеджмента.

Приоритетным направлением стратегии является дальнейший рост проникновения банковских услуг в дилерских центрах Рено, Ниссан, Инфинити, Датсун. Особое внимание уделяется развитию розничного направления бизнеса. Важной составляющей стратегии развития является возможность предложения клиентам пакетных продуктов на территории дилерских центров, включающих не только кредитование на приобретение автомобиля, но и продвижение страховых продуктов. Развитие страховых продуктов – ключевое направление стратегии развития РН Банка, что позволяет повысить и диверсифицировать структуру доходов, повысить лояльность клиентов к брендам и увеличить объем продаж дилерских сетей. Банк предлагает следующие страховые продукты:

КАСКО

Продленная гарантия

Страхование жизни

В целях формирования привлекательного кредитного предложения Банк участвует в программе государственного субсидирования процентных ставок, которая распространяется на машины стоимостью до 1 150 000 руб., максимальный срок кредита – 36 месяцев.

В целях расширения объемов бизнеса Банк планирует продолжать расширять линейку предлагаемых финансовых услуг, а также развивать сотрудничество с дилерами, соответствующим принятым в Банке стандартам риск-менеджмента.

Расширение бизнеса Банка сопровождается поддержкой со стороны компаний, связанных с акционером Банка. Фондирование предоставляет как Группа Альянса Рено-Ниссан, так и Группа ЮниКредит. После успешного выпуска облигаций Банк планирует в дальнейшем продолжать диверсифицировать источники фондирования путем выпуска облигаций и привлечения средств корпоративных клиентов.

Банк проводит постоянное совершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками, как в корпоративном, так и в розничном кредитовании. Консервативный подход к оценке клиентов обеспечивает формирование качественного кредитного портфеля, о чем свидетельствует один из самых низких на рынке уровень просроченной задолженности по выданным кредитам.

## **Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям**

По решению единственного акционера в 2016 году Банком были выплачены дивиденды в размере 391 189 186,63 рублей (167,53284224 рубля на одну размещенную обыкновенную именную бездокументарную акцию).

## **Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе, темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цены на нефть, ставки рефинансирования и ставок обязательных резервов Банка России.

Для минимизации возможных рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учете Банком всех видов риска в соответствии со своим портфелем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Политика Банка в области управления рисками:

В Банке действует система управления рисками, основной целью которой является защита интересов акционеров и клиентов от финансовых потерь вследствие реализации кредитных,

рыночных, операционных и других рисков, а также повышение эффективности деятельности Банка.

С целью определения порядка и процедуры оценки и управления рисками, возникающими в процессе осуществления банковской деятельности, в Банке действуют соответствующие положения об управлении банковскими рисками.

Совершенствование существующих и разработка новых методик оценки и управления рисками рассматривается как одно из приоритетных направлений для обеспечения стабильности и надежности деятельности Банка.

Основные элементы управления рисками:

- выявление и оценка риска – оценка продолжительности потенциальной подверженности Банка определенному виду риска, степени воздействия данного риска, т.е. количественных объемов потенциальных финансовых потерь, а также вероятности реализации данного вида риска;
- формирование методик оценки банковских рисков, отвечающих требованиям нормативных документов Банка России, а также использующих общепризнанные стандарты, изложенные в регулятивных, рекомендательных и обзорных материалах российских и международных организаций и ассоциаций;
- прямое директивное управление банковскими рисками – метод, при котором при проведении отдельной банковской операции оценка предполагаемого уровня банковского риска доводится подразделением Банка, ответственным за совершение операции, до сведения уполномоченного органа управления Банка, который принимает окончательное решение о целесообразности проведения данной операции;
- ограничение банковских рисков за счёт лимитирования операций – метод, при котором осуществляется ограничение количественных характеристик отдельных групп банковских операций, определенных по их типу, срочности или другим признакам, по контрагентам, а также по перечню сотрудников Банка, несущих ответственность за проведение данных операций.

## Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений для реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последних пяти лет произошло банкротство и отзыв лицензии многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского



банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков. Тем не менее, Банк полагает, что в связи с вхождением в Альянс автопроизводителей Рено-Ниссан данный риск минимален.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь, динамики цен на нефть;

замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;

неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;

диспропорции темпов роста производства по отраслям;

замедление темпов роста доходов населения;

увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;

накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Банк минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы планирования и ценообразования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития автомобильного бизнеса, банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стоимости предлагаемых банковских продуктов, разработку эффективных и инновационных предложений, отвечающих потребностям клиентов.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк также проводит:

- анализ социально-экономического развития России;
- анализ тенденций финансового рынка;
- анализ тенденций автомобильного рынка;
- анализ конкурентной среды;
- анализ собственного конкурентного положения;
- анализ ресурсной базы и технологической оснащенности Банка;
- выявление угроз и перспективных возможностей.

Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду его прогнозируемой поддержки со стороны Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан, высокого показателя норматива достаточности капитала, хорошего качества структуры баланса. Возможность поддержки со стороны международных компаний, связанных с акционером, дополнительно позволяет нивелировать указанные риски.

## **Риски, связанные с деятельностью Банка**

*Риск потери деловой репутации Кредитной организации (репутационный риск) – это риск возникновения у Кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Кредитной организации-, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.*

Основная цель системы управления репутационным риском - нивелирование и компенсация всех возможных критически больших потерь Банка, как в части финансовых результатов, так и в коммуникационном пространстве, наступивших вследствие реализации рискового сценария.

Описываются риски, свойственные исключительно Банку или связанные с осуществляемой основной хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует Банк:

В настоящее время Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его основной деятельности. В связи с этим данный риск представляется незначительным.

- отсутствием возможности продлить действие лицензии на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Банка подлежит лицензированию. Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, а также условия выданных лицензий, всегда заблаговременно занимается вопросами продления и/или выдачи новых лицензий взамен истекших. В связи с этим данный риск представляется незначительным. У Банка отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

- возможной ответственностью Банка по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ:

Риск, связанный с ответственностью Банка по долгам дочерних обществ, отсутствует, так как у Банка отсутствуют дочерние общества. Риск, связанный с возможной ответственностью Банка по долгам третьих лиц, обеспеченных банковской гарантией, отсутствует, так как у Банка нет подобных обязательств.

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Банка:

Стабильное число клиентов и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве услуг и характере деятельности в целом. Принадлежность Банка к международному Альянсу автопроизводителей Рено–Ниссан дополнительно укрепляет положительную репутацию Банка.

Банк уделяет большое внимание поддержке своей деловой репутации и риск ее потери можно оценивать, как минимальный.

## **Банковские риски**

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

## **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск невозврата или несвоевременного погашения заемщиками кредитных обязательств вследствие ухудшения экономической ситуации, мошенничества и/или других причин, что может привести к снижению финансового результата Банка.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию физических лиц (включая сотрудников), банков, дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения об уровне риска, одобрении суммы лимита, порядок контроля своевременности погашения, порядок взыскания задолженности, порядок классификации и создания резервов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного



заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Принятие решения по кредитным заявкам физических лиц производится автоматически и включает в себя, в том числе, и расчет кредитного лимита по предлагаемым банковским продуктам. Решение, помимо проверок на соответствие основным требованиям к заемщикам, осуществляется на основе скоринговой модели, которая представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик (таких как возраст, количество детей/иждивенцев, доход, профессия и прочих персональных данных), данных о товаре (предмете залога), а также данных о характеристиках предлагаемого кредитного продукта. В результате рассчитывается интегральный показатель, служащий основой для статуса принятого решения (положительное решение/отказ в предоставлении кредита), в дальнейшем, в случае положительного решения, на основании полученных данных производится автоматический расчет кредитного лимита, как максимально возможной суммы кредита.

Кредиты в Банке предоставляются в соответствии со следующей процедурой:

После предварительного консультирования клиента, принятия решения по его кредитной заявке, включая скоринговую оценку и объявления удовлетворяющего кредитного лимита, производится первоначальный взнос и оформляется кредитный договор. Также производится страхование автомобиля по тарифам ОСАГО и КАСКО, при необходимости и по другим видам страхования. Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска отслеживается Банком на ежедневной основе.

На постоянной основе осуществляется анализ финансового положения заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительства организаций и физических лиц.

Все финансирование, предоставленное Банком юридическим лицам, оценивается на индивидуальной основе:

- а) в момент принятия решения о предоставлении кредита;
- б) не реже, чем раз в квартал;
- в) при изменении существенных параметров ссуды;
- г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.

Внутренней методикой Банка предусмотрен дифференцированный подход к процессу формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, позволяющий корректировать размер расчетного резерва с учетом дополнительных факторов, характеризующих уровень кредитного риска.

Методика расчета кредитного риска, применяемая в Банке, учитывает не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части основного долга.

Поэтому в целом сформированный резерв полностью покрывает сумму просроченного долга, а также размер ожидаемых конечных потерь, таким образом, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд.

В целях снижения возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения Банк заключает соглашения об обеспечении. Залоговое обеспечение стимулирует заемщиков выполнять обязательства в срок и укрепляет позицию Банка. Залоговая политика Банка строится на принципе: чем выше вероятность дефолта клиента, тем более значительное обеспечение необходимо получить от клиента. При этом залоговое обеспечение само по себе не может использоваться как фактор для принятия решения по заявке на финансирование. Банк рассматривает залог только как второстепенный источник для погашения обязательств заемщика, если он не может исполнить свои обязательства денежными средствами.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

При финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц.

При кредитовании физических лиц: поручительства физических лиц, залог автотранспортных средств.

В Банке существует четкий и отлаженный конвейерный механизм работы с просроченной задолженностью, который включает в себя:

- Процесс телефонных переговоров с клиентами и направления претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (стадия Soft-collection). Этот процесс осуществляется в течение 90 дней с момента возникновения задолженности (или до досрочного перевода ссуды на следующий этап).

Обзвон проблемных клиентов ведут квалифицированные специалисты группы по сбору задолженности с целью мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности.

- Процесс личного контакта с клиентом (этап Hard-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания или работы заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров.

- Процесс подачи исковых заявлений, заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (осуществляется на этапе Legal-collection)..

## **Страновой риск**

Деятельность Кредитной организации тесно связана с деятельностью Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России, которая, в основном, подвержена страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в стране.

Уровень странового риска Российской Федерации определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны и динамики важнейших макроэкономических показателей.

Большое влияние на экономику Российской Федерации и, следовательно, на банковский сектор, оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, и, как следствие, снижению спроса на товары народного потребления.

За последние несколько лет существенно возросли следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это приводит к падению уровня жизни в стране, снижению реальных доходов населения, а также негативно сказывается на деятельности Банка, что выражается в росте просроченной задолженности клиентов-физических лиц, необходимости досоздания резервов на возможные потери по ссудам. Процесс управления рисками в Банке позволяет своевременно принимать решения, позволяющие минимизировать негативные влияния странового риска. Доля просроченной задолженности, превышающей 90 дней, в кредитном портфеле Банка на конец 2016 года составляет менее 1%, что значительно ниже, чем в целом по банковской системе России.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

После 1998 г. экономика России росла относительно быстрыми темпами. ВВП на душу населения увеличился с \$1 331 в 1999 г. до \$14 632 в 2013 г. Рост ВВП на душу населения с поправкой на паритет покупательной способности менее значителен, однако, повышение благосостояния населения и постепенное увеличение среднего класса в течение 2008-2012 гг. являлось устойчивой тенденцией. Условия, которые способствовали высоким темпам роста в первую очередь, рост цен на сырьевые товары, в основном, на нефть и газ, существенно изменились.

Как следствие, темпы роста российской экономики замедлились. Основными факторами, ограничивающими экономический рост в России, традиционно остаются сырьевая направленность экономики, неконкурентоспособность промышленного сектора на мировом рынке и низкие темпы проведения структурных реформ.

Большую часть в структуре экспорта составляют нефть и нефтепродукты.

К числу других недостатков относятся сильная роль государства в экономике, слабые инвестиционный климат и бизнес-среда, наличие региональных монополий, недостаточно развитая конкурентная среда.

Кроме того, кризис в отношениях между Россией и Украиной в начале 2014 г. обусловил дополнительные факторы давления на экономику. Так, в отношении нескольких российских государственных служащих и компаний, в том числе банков, были введены экономические санкции.

Сложившаяся напряженность обусловила ослабление доверия иностранных и российских инвесторов, о чем свидетельствует значительный отток капитала из России в 2014 и 2015 г.

По итогам 2016 года можно сделать вывод, что Россия осуществила последовательное реагирование на резкое падение цен на нефть, таргетирование инфляции; консолидация бюджета и поддержка финансового сектора позволили экономике скорректироваться.

На конец 2016 года ключевая ставка сохранена на уровне 10,0% годовых.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банков приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

Банк не осуществляет значимого объема операций с иностранными контрагентами по размещению средств, объем операций, номинированных в иностранной валюте, осуществляется в основном с компаниями, связанными с акционером Банка, поэтому изменения странового риска не оказывают определяющего влияния на текущий профиль рисков Банка.

### **Политические риски:**

Политическая нестабильность в России может оказать отрицательное влияние на стоимость инвестиций в России, а также на деятельность Банка.

Политическая система России остается все еще уязвимой перед народным недовольством и беспорядками среди отдельных социальных и этнических групп. Значительная политическая

нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость иностранных инвестиций в России.

Изменения в правительстве, крупные политические изменения и недостаток консенсуса между различными ветвями власти и экономическими группами могут также привести к срыву или повороту вспять экономических, политических и правовых реформ. Любые существенные противоречия в связи с направлением будущих реформ, срыв и отказ от реформаторской политики, проявление политической нестабильности может оказать негативное влияние на деятельность Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России и, соответственно, на деятельность Банка, его финансовые результаты и перспективы развития.

### **Экономические риски:**

Экономическая нестабильность в России может оказать неблагоприятное воздействие на потребительский спрос, что существенным и неблагоприятным образом может повлиять на бизнес Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России и, соответственно, на деятельность Банка.

Любой из рисков, указанных ниже, которым была подвержена российская экономика в прошлом, может существенным образом отразиться на инвестиционном климате в России и деятельности Банка. В прошлом российская экономика, в частности, страдала от следующих негативных явлений:

- значительного снижения валового внутреннего продукта;
- гиперинфляции;
- нестабильности курса валюты относительно мировых валют;
- высокого уровня государственного долга по отношению к валовому внутреннему продукту;
- слабости банковской системы, которая предоставляет российским предприятиям ограниченные объемы ликвидности;
- высокого процента убыточных предприятий, продолжающих деятельность в связи с отсутствием эффективной процедуры банкротства;
- широкого использования бартера и неликвидных векселей в расчетах по коммерческим сделкам;
- широкой практики уклонения от уплаты налогов;
- роста теневой экономики;
- устойчивого оттока капиталов;
- высокого уровня коррупции и проникновения организованной преступности в экономику;
- значительного повышения полной и частичной безработицы;
- низкого уровня жизни значительной части российского населения.

Нестабильность банковской системы и, как следствие, возможное значительное сокращение дееспособных участников кредитно-финансовой системы, значительное удорожание заемных ресурсов и в результате замедление темпов роста экономики, повышение уровня безработицы, значительный рост уровня инфляции - возможные воздействия кризиса. Кроме того, колебания мировых цен на нефть и газ, ослабление рубля в выражении по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики или иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику и бизнес Банка, особенно на планы Банка по расширению бизнеса.

Физическая инфраструктура России находится в крайне неудовлетворительном состоянии, что может привести к перебоям в нормальной финансово-хозяйственной деятельности.

Экономика России не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира. Как уже случалось в прошлом, финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой снижают объем

иностранных инвестиций в Россию и оказывают отрицательное воздействие на российскую экономику.

Кроме того, поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, иных энергоносителей и полезных ископаемых, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на сырье, а падение таких цен замедляет развитие российской экономики.

### **Социальные риски:**

Социальная нестабильность может привести к расширению поддержки восстановления государственного централизма, национализма или насилия, оказав тем самым существенное неблагоприятное влияние на возможности Банка по эффективному ведению бизнеса. Невыплата государством и многими частными компаниями заработной платы в полном размере и в установленные сроки, а также в целом отставание заработной платы и пособий от быстро растущей стоимости жизни приводили в прошлом и могут привести в будущем к трудовым и социальным беспорядкам.

Социальные беспорядки, усиление национальной напряженности, безработица отрицательно влияют на уровень жизни и реальные доходы населения, что негативно скажется на продажах автомобилей и деятельности Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России, что, в свою очередь, окажет негативный эффект на деятельность Банка.

### **Риски, связанные с налогово-бюджетной политикой Правительства Российской Федерации:**

Банк является налогоплательщиком в федеральный, региональные и местные бюджеты. В условиях трансформации экономики существует риск изменения налоговых условий функционирования предприятия, налоговое законодательство и особенности налогового учета в России часто меняются и допускают неоднозначное толкование. Процесс реформирования налогового законодательства еще не завершен. В случае существенного ужесточения налогового законодательства и повышения налогового бремени финансовое положение Банка может ухудшиться.

По версии рейтингового агентства Standard&Poors Российской Федерации присвоен долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте BB+ (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Moody's – Ba1 (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Негативный»), по версии рейтингового агентства Fitch – BBB- (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Стабильный»).

В качестве позитивного фактора рейтинговые агентства отмечают низкий уровень государственного долга. В качестве негативных факторов отмечается волатильность национальной валюты, ускоренное расходование бюджетных ресурсов, продолжение действия международных санкций, снижение цен на нефть.

Россия производит и экспортирует большие объемы нефти, и ее экономика особенно подвержена воздействиям колебаний цен на нефть на мировом рынке. Дальнейшему социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- Экономическая нестабильность.
- Политическая и государственная нестабильность.
- Недостаточная развитость российской банковской системы.
- Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России.
- Колебания в мировой экономике.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Банка.

Банк полагает, что обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории РФ. В случае значительного ухудшения ситуации Банк также может рассчитывать на поддержку компаний, связанных с акционером.

Для минимизации негативных последствий Банк осуществляет взвешенную политику при заключении договоров с иностранными контрагентами. В основном, это договоры фондирования с компаниями акционеров Банка. Активные операции Банк проводит в основном в рублях. Таким образом, риск, связанный с невыполнением иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства, оценивается как невысокий.

Каких-либо серьезных социальных, политических конфликтов, способных принести материальный и иной ущерб Банку, не предвидится.

Тем не менее, в случае возникновения эффекта отрицательного влияния происходящих изменений в стране на свою деятельность, Банк, в первую очередь, будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством РФ.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:

### **а) фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В течение 2016 года и ранее Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

### **б) валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Сильные колебания валютного курса влияют на экономику России в целом, а также и на деятельность Банка.

Цель управления и контроля над валютным риском:

- минимизировать потери капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием валют иностранных государств;
- не допустить несоблюдение Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк проводит ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в



соответствии с требованиями Банка России. В случае необходимости Банк заключает сделки валютно-обменного свопа (сделки хеджирования). Это позволяет свести к минимуму возможные убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, и Банк не осуществляет спекулятивных операций на валютном рынке, валютный риск оценивается как незначительный.

Обязательства по кредитам, выраженным в валюте, захеджированы с использованием валютно-обменных сделок своп.

## **в) процентный риск**

Под процентным риском понимается один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или потере прибыли Кредитной организации.

Цель управления процентным риском – избежать негативного влияния колебаний рыночных процентных ставок на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и внебалансовые инструменты.

Основные задачи организации управления процентным риском состоят в:

- управлении базовым компонентом процентного риска с целью предупредить возможные потери от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- управлении риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка.

Основные принципы управления процентным риском следующие:

- четкое описание ответственности и полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием решений, влияющих на уровень процентного риска;
- описание методов взаимодействия между вышеуказанными подразделениями и решения споров между ними;
- реализация эффективного управления процентным риском (формирование оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей структуры активной части баланса);
- подготовка отчета по оценке процентного риска Банка на ежеквартальной основе;
- непрерывное обновление отчета, с учетом изменений в количественной, валютной и срочной структуре баланса Банка. Выбор оптимальной валюты и срока фондирования на основе имеющегося отчета;
- диверсификация источников фондирования с целью выбора оптимальной структуры и сохранения прибыльности Банка;
- принятие решений о структуре крупных проектов фондирования (облигационные займы на внутреннем рынке и т.д.), принимая во внимание влияние реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (ранее до 01.01.2017г. - методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск в соответствии с Положением № 387-П от 28 сентября 2012 г. «О порядке расчета кредитными

организациями величины рыночного риска», действующим до конца 2015 года, а с 01.01.2016 года – в соответствии с Положением № 511-П от 3 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». К таким внебалансовым финансовым инструментам относятся валютно-процентные своп-контракты.

В целом, уровень процентного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Возможный банковский кризис или масштабный отток капитала с финансового рынка может существенно ухудшить возможности Банка по рефинансированию своей ресурсной базы. Следует, тем не менее, отметить, что даже в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств Банк, благодаря поддержке компаний, связанных с акционером, имеет существенные конкурентные преимущества.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности - создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- недопущение дефицита ликвидности;
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском потери ликвидности в Банке операции по размещению средств осуществляются, опираясь на определенные сроки и остатки привлеченных ресурсов.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

В качестве параметров оценки ликвидности Банком используются обязательные экономические нормативы. С целью минимизации риска ликвидности Банк придерживается соблюдения должного уровня качества активов за счет непрерывного мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используется как консервативный подход, который предусматривает наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами, так и активный подход, при котором используется возможность привлечения средств на финансовых рынках, благодаря наличию объемов открытых лимитов.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- лимитирование активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования;

анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек. В случае ухудшения проблем с ликвидностью Банк также всегда может рассчитывать на поддержку компаний, связанных с акционером.

В настоящее время Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

## **Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Кредитной организации, является операционный риск.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Оценка операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В Банке утверждена Политика управления операционным риском, которая предусматривает идентификацию операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит Комитету по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу.

Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных лимитов полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур в соответствии с функциями, определенными внутренними положениями. Система контроля операционных рисков предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/ реализации процедур. В целях обеспечения своевременного выявления, идентификации, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения.

Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками,

включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике управления данным риском.

## Правовой риск

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Цель управления и контроля над правовым риском - минимизация финансовых потерь, возникающих из-за нарушения Банком требований действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации.

Задачи организации управления и контроля над правовым риском:

- обеспечение разработки системы локальных нормативных актов, регламентирующих все существенные аспекты деятельности Банка и поддержание ее в актуальном состоянии;
- обеспечение соответствия сделок и операций, проводимых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Российской Федерации и локальных нормативных актов;
- своевременное выявление и устранение нарушений действующего законодательства, нормативных актов Российской Федерации.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками в Банке. Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- проведение постоянного мониторинга изменений в действующем законодательстве;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудником юридической службы; для некоторых видов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами. Данный риск оказывает на Банк такое же влияние, как и на остальных участников банковского рынка. Снижению данного вида риска способствует особое внимание к уровню профессиональной подготовки юристов Банка. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и требований по лицензированию, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Вероятность реализации правового риска оценивается как умеренная. Минимизации данного риска способствует особое внимание, проявляемое Банком к выбору контрагентов. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

## Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в отчетном году

В течение 2016 года крупные сделки не совершались и не одобрялись органами управления Банка.

## Сведения о совершенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В течение 2016 года сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", не совершались и не одобрялись органами управления Банка.

## Состав Совета Директоров Банка

По состоянию на 1 января 2017 года Совет директоров Банка образован в количестве 8 (восьми) членов и избран в следующем составе:

Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;  
 Де Фиччи Джанлука – член Совета директоров;  
 Роберто Карлос Дельгадо Тревизо – член Совета директоров;  
 Камели Грациано – член Совета директоров;  
 Синьора Доминик Эдмон Пьер – член Совета директоров;  
 Кочхар Ракеш – член Совета директоров;  
 Сильвестри Сильвано – член Совета директоров;  
 Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо – член Совета директоров.

1)

Фамилия, имя, отчество:	Алексеев Михаил Юрьевич
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, Финансы и кредит Окончил 1986 г. Аспирантура при Московском финансовом институте, присвоена Степень кандидата экономических наук Окончил 1989 г. После защиты диссертации в 1992 году присвоена степень доктора экономических наук

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
-------------------	-----------------	------------------------	--

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
23.07.2008	по настоящее время	Председатель Правления	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
2008	по настоящее время	Член Совета Ассоциации	Ассоциация Российских Банков
2008	28.09.2012	Член Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Секьюритиз»
2008	21.08.2014	Член Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «Локат Лизинг Россия»
2009	2012	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Объединенная Зерновая Компания»
11.11.2009	по настоящее время	Член Правления	Российский союз промышленников и предпринимателей
2010	2012	Председатель комитета	Российская национальная ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
10.03.2011	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»
08.06.2011	по настоящее время	Член Совета Ассоциации	Ассоциация Региональных Банков России
28.06.2011	по настоящее время	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Трубная металлургическая компания»
29.06.2011	27.06.2012	Член Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
16.09.2011	19.06.2012	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Московская Биржа»
15.04.2013	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	БАРН Б.В. (BARN B.V.)
17.06.2013	02.04.2014	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Ростелеком»
14.06.2013	по настоящее время	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Аэрофлот»
05.09.2013	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «РН Банк»



*\* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

2)

Фамилия, имя, отчество:	Де Фиччи Джанлука (De Ficchy Gianluca)
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Свободный университет общественных наук (Libera Università degli Studi Sociali), Италия Дата окончания: 1994 г. Диплом по экономике с отличием

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
07.2007	02.2011	Директор по внешним рынкам	ФДжА Кэпитэл Сп.А.(FGA Capital S.p.A.)
02.2011	12.2013	Заместитель генерального директора	ФДжА Кэпитэл Сп.А.(FGA Capital S.p.A.)
01.2013	10.2014	Генеральный директор	ФДжА Кэпитэл Сп.А.(FGA Capital S.p.A.)
10.2014	по настоящее время	Генеральный директор	РСИ Банк С.А. (RCI Banque S.A.)
04.02.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	Акционерное общество «РН Банк»
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			

3)

Фамилия, имя, отчество:	Синьора Доминик Эдмон Пьер (Signora Dominique Edmond Pierre)
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшая школа экономических и коммерческих наук, Франция Дата окончания: 1990 г. Диплом с углубленной специализацией в экономике Степень MBA Бизнес школа Cedep (Франция) Дата окончания: 2015 г. Степень MBA

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
04.2010	04.2012	Генеральный директор по продажам	Ниссан Мотор Ко. Лтд (Nissan Motor Co. Ltd)

04.2012	03.03.2016	Генеральный директор	РСИ Бразилия (RCI Brasil)
01.05.2016	настоящее время	Вице-президент, управляющий региональный директор	РСИ Банк С.А. (RCI Banque S.A.)
28.11.2016	настоящее время	Член Совета Директоров	Акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

4)

Фамилия, имя, отчество:	Кочхар Ракеш (Kochhar Rakesh)
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Делийский университет (Delhi University), США Дата окончания: 1987 г. Бакалавр коммерции и финансов  Rutgers, The State University of New Jersey, США Дата окончания: 2000 г. Степень MBA (Финансы)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
04.2009	03.2011	Финансовый директор	Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)
2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Ниссан Глобал Реиншурэнс Ко (Nissan Global Reinsurance Company)
04.2011	03.2014	Корпоративный вице-президент, казначейство, финансирование продаж, корпоративные отношения	Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)
2013	по настоящее время	Генеральный директор	Ниссан Рено Файненшл Сервисез Индия Лимитед (Nissan Renault Financial Services India Private Limited)
2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	ПТ Ниссан Файненшл Сервисез Индонезия (PT Nissan Financial Services Indonesia)
2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Донгфенг Ниссан Авто Файненс Ко Лтд (Dongfeng Nissan Auto Finance Co., Ltd.)
15.04.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	БАРН Б.В. (BARN B.V.)
29.08.2013	по настоящее время	Член Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «РН Банк»

04.2014	03.2015	Корпоративный президент, казначейство, финансирование продаж, финансы и администрирование, корпоративные отношения	Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)
04.2015	по настоящее время	Старший вице-президент, казначейство, финансирование продаж, финансы и администрирование, корпоративные отношения	Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

5)

Фамилия, имя, отчество	Микеле Фердинандо де Капитани Да Вимеркате (Michele Ferdinando De Capitani Da Vimercate)
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Павийский Университет, Италия Дата окончания: 1994 г. Квалификация: Доктор экономических наук и коммерции

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.11.2009	31.12.2012	Руководитель Управления планирования и контроля	HVB ЮниКредит Банк АГ (Unicredit Bank AG «HypoVereinsbank»)
01.01.2013 г.	06.11.2014 г.	Управляющий Директор, Член Совета Директоров	ЮниКредит Банк Ирландия (UniCredit Bank Ireland p.l.c.)
10.11.2014 г.	31.05.2015 г.	Старший Вице-Президент	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
01.06.2015 г.	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-Президент	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
10.07.2015 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»
01.07.2016	по настоящее время	Член Совета Директоров	БАРН Б.В. (BARN B.V.)
26.11.2016	по настоящее время	Член Совета Директоров	Акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

6)

Фамилия, имя, отчество	Дельгадо Тревизо Роберто Карлос (Roberto Carlos Delgado Trevizo)
------------------------	--

Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	1997 Instituto Tecnologico y de Estudios Sup de Monterrey, Мексика, Мехико Степень Бакалавра в области международного бизнеса, Мексика 1999 Instituto Tecnologico y de Estudios Sup de Monterrey, Мексика, Мехико Мастер в области финансов Финансов

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
10.2009	12.2012	Финансово-промышленный директор	Ниссан Мехика Акваскальентес Сайт (Nissan Mexicana Aquascalientes Site)
01.2013	03.2014	Главный финансовый директор	Ниссан Мехикана Хэдквотерс (Nissan Mexicana Headquarters)
04.2014	03.2016	Административный и финансовый региональный Вице-Президент	Ниссан Регион Латинская Америка (Nissan Latina America Region)
06.2016	по настоящее время	Финансовый вице-президент	Ниссан Интернейшенал СА (Nissan International SA)
27.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

7)

Фамилия, имя, отчество	Сильвестри Сильвано (Silvano Silvestri)
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Университет Триесте (University of Trieste), Италия Дата окончания: 1996 г. Магистр в сфере экономик

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.2008	12.2012	Региональный руководитель по Центральной и Восточной Европе	ЮниКредит Банк Австрия АГ (UniCredit Bank Austria AG)

01.2013	08.2015	Руководитель по стратегии и корпоративному развитию Центральной и Восточной Европы	Япы Креди Банк (Yapı Kredi Bank)
09.2015	по настоящее время	Руководитель по стратегическому развитию, планированию и анализу Центральной и Восточной Европы	ЮниКредит Банк Австрия АГ (UniCredit Bank Austria AG)
01.08.2013	по настоящее время	Член Совета Директоров	БАРН Б.В. (BARN B.V.)
26.10.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

8)

Фамилия, имя, отчество	Камели Грациано (Cameli Graziano)
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Университет Триесте (University of Trieste), Италия Диплом в сфере экономики Окончил 1992

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
02.2008	11.2010	Руководитель Розничного кредитования, Центральная и Восточная Европа	ЮниКредит Банк Австрия АГ (UniCredit Bank Austria AG)
12.2010	07.2013	Первый Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Укрсоцбанк»
08.2013	06.2015	Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Укрсоцбанк»
18.08.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	БАРН Б.В. (BARN B.V.)
18.08.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	Акционерное общество «РН Банк»
25.08.2015	по настоящее время	Член Правления, Главный директор по операционным вопросам, Исполнительный Вице-президент	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

В течение 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

Решением единственного акционера Банка № 1 от 06.04.2016 г. прекращены полномочия члена Совета директоров Банка г-на Джонса Джетта Хармона и избран г-н Тьерри Жан Луи Пьетона членом Совета директоров Банка.

Решением единственного акционера № 3 от 27.06.2016 г. прекращены полномочия члена Совета директоров Банка г-на Тьерри Жан Луи Пьетона и избран г-н Дельгадо Тревизо Роберто Карлос членом Совета директоров Банка.

Решением единственного акционера № 4 от 28.11.2016 г. прекращены полномочия членов Совета директоров Банка г-на Клода Патрика Жан Мишель и г-на Мохначева Дмитрия Викторовича и избраны г-н Синьора Доминик Эдмон Пьер и г-н Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо членами Совета директоров Банка.

Доля участия членов Совета директоров в уставном капитале Банка: 0 %, доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка: 0%.

В течение 2016 года членами Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

## Состав коллегиального исполнительного органа (Правления Банка)

По состоянию на 1 января 2017 года Правление Банка образовано в количестве 4 (четырёх) членов и избрано в следующем составе:

- Кинтцингер Брюно Робер Луи (Kintzinger Bruno Robert Louis) – Председатель Правления;
- Гиган Пьер-Ив Франсуа (Guegan Pierre- Ives Francois ) – член Правления;
- Боднарчук Ольга Николаевна – член Правления;
- Львова Дарья Александровна – член Правления.

1)

Фамилия, имя, отчество:	Кинтцингер Брюно Робер Луи (Kintzinger Bruno Robert Louis)
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Университет Тулуза 1 (Universite Toulouse 1) Диплом в сфере управления Окончил 1982 г. Институт контроля хозяйственного управления Мастер по специальности «Финансы» Окончил 1982 г.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4



19.09.2009	17.09.2011	Генеральный директор	Филиал РСИ Банка в Испании (RCI Banque Sucursal en España)
15.09.2011	23.08.2013	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «РН Финанс РУС»
15.10.2013	по настоящее время**	Председатель Правления	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность. ** на отчетную дату – 01 января 2017 г.			

2)

Фамилия, имя, отчество:	Гиган Пьер-Ив Франсуа (Guegan Pierre- Ives Francois )
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Университет Ренн I (Université de Rennes 1), Франция Диплом в сфере экономики Окончил 1990 г. Университет Ренн I Диплом в сфере экономики Окончил 1991 г. Университет Ренн I Магистр экономики Окончил 1992 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.05.2009	28.09.2012	Генеральный директор	ЮниКредит консьюмер Файненсинг (Unicredit consumer financing)
08.10.2012	30.08.2013	Главный операционный директор	Представительство банка закрытого акционерного общества «РСИ Банк» в России
02.09.2013	по настоящее время**	Заместитель Председателя Правления	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность. ** на отчетную дату – 01 января 2017 г.			

3)

Фамилия, имя, отчество:	Боднарчук Ольга Николаевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургская Государственная Инженерно-Техническая академия Экономика и управление в строительстве

	Окончила в 1995 г. Санкт-Петербургская Государственная Инженерно-Техническая академия Управление проектами Окончила в 1996 г.
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.12.1998	11.01.2011	Заместитель директора по рискам	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»
12.01.2011	29.08.2013	Директор по управлению рисками	Представительство банка закрытого акционерного общества «РСИ Банк»
30.08.2013	14.10.2013	Председатель Правления	Закрытое акционерное общество Банк «Сибирь»***
15.10.2013	по настоящее время**	Директор по управлению рисками, Член Правления	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность. ** на отчетную дату – 01 января 2017 г. *** Наименование на отчетную дату – АО «РН Банк»			

4)

Фамилия, имя, отчество:	Львова Дарья Александровна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе Мировая Экономика Окончила 1997 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
11.01.2011	28.08.2013	Главный бухгалтер	Представительство банка закрытого акционерного общества «РСИ Банк»
30.08.2013	по настоящее время**	Главный бухгалтер, Член правления	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

**\*\* на отчетную дату – 01 января 2017 г.**

Доля участия членов Правления в уставном капитале Банка: 0 %, доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка: 0%.

В течение 2016 года членами Правления не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

## **СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА (Председатель Правления Банка)**

Фамилия, имя, отчество:	Кинтцингер Брюно Робер Луи (Kintzinger Bruno Robert Louis)
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Университет Тулуза 1 (Universite Toulouse 1) Диплом в сфере управления Окончил 1982 г. Институт контроля хозяйственного управления Мастер по специальности «Финансы» Окончил 1982 г.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
19.09.2009	17.09.2011	Генеральный директор	Филиал РСИ Банка в Испании (RCI Banque Sucursal en España)
15.09.2011	23.08.2013	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «РН Финанс РУС»
15.10.2013	по настоящее время	Председатель Правления	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			

Доля участия лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, в уставном капитале Банка: 0 %, доля принадлежащих ему обыкновенных акций: 0%.

В течение 2016 года лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа, не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

## **Основные положения политики Общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов. Вознаграждения лиц, входящих в состав органов управления Банка.**

В Банке действует «Положение об оплате труда работников АО «РН Банк». Данное Положение утверждается Советом директоров на ежегодной основе.

В соответствии с данным Положением, политика по вознаграждению персонала включает в себя следующие виды компенсаций:

- заработная плата (оклад, доплаты и др.);
- разные виды премий;
- пакет льгот и гарантий.

Заработная плата устанавливается в зависимости от уровня квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, уровня ответственности (полномочий). При установлении и пересмотре заработных плат работников Банк ориентируется на медиану рынка.

В Банке внедрено премирование работников, основанное на системе постановки целей и оценке деятельности, в рамках которой в начале периода для всех работников Банка устанавливаются показатели и цели деятельности, а по результатам работы за период проводится оценка их выполнения каждым работником.

В рамках внутренней социальной политики Банка предоставляются следующие виды льгот и гарантий:

- бизнес-льготы;
- витальные льготы;
- социальные льготы и гарантии

Бизнес-льготы направлены на создание условий, способствующих повышению эффективности и производительности труда работников: служебный автомобиль, компенсация расходов на сотовую связь, оплата обучения, профессиональной переподготовки и повышения квалификации сотрудников и др.

Витальные льготы направлены на создание условий для сохранения и повышения работоспособности персонала: добровольное медицинское страхование, страхование жизни и компенсация затрат на фитнес.

Социальные льготы направлены на расширение социальной защиты и повышения качества жизни работников: доплата к социальным пособиям по нетрудоспособности, оплата больничного листа, материальная помощь для ряда случаев, дополнительные дни отпуска

В 2016 году разработаны ключевые показатели эффективности для сотрудников на 2017 год, достижение которых способствует соблюдению финансовых интересов руководителей, сотрудников, акционеров и инвесторов Банка.

Банк использует широкий спектр факторов нематериальной мотивации: награждение за достижения в работе, развитие корпоративных ценностей, проведение корпоративных и спортивных мероприятий для сотрудников.

Вознаграждение членам Совета Директоров АО «РН Банк» в соответствии с Уставом Банка не выплачивается.

Вознаграждение Членам Правления в 2016 году составило 88 154 тыс. руб. и включало следующие составляющие:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3

«01» января 2017 года (за 12 месяцев 2016 года)	Заработная плата	53 798
	Премии	26 269
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	1 061
	Компенсации расходов	7 026
	ИТОГО	88 154

## Сведения (отчет) о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

АО «РН Банк» стремится к применению лучшей практики корпоративного управления для эффективного ведения бизнеса. Банк придерживается принципов информационной открытости и финансовой прозрачности, своевременно раскрывает информацию о финансовом положении, структуре собственности, экономических показателях, тем самым обеспечивая акционерам и инвесторам возможность принятия обоснованных решений.

В своей деятельности Банк руководствуется следующими принципами корпоративного управления:

- обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка;
- обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка;
- обеспечение своевременного, полного и достоверного раскрытия информации о Банке, его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления;
- формирование команды единомышленников, которых объединяет система ценностей Банка, которые ориентированы на достижение максимальных результатов, объединены общими интересами;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- снижение степени подверженности рискам, предупреждение конфликта интересов;
- соблюдение законности и этических норм поведения.

Управление Банком является эффективным и профессиональным.

Члены органов управления действуют добросовестно и разумно на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в форме ежеквартальных отчетов эмитента и сообщений о существенных фактах.

В соответствии со статьей 13.1. Устава Банка (далее также «Устав»), органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

## **Общее Собрание акционеров Банка**

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

В соответствии со статьей 15.1. Устава Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования имущества Банка;
- определение порядка приема в состав акционеров Банка и исключения из его числа акционеров, кроме определенных законодательством Российской Федерации случаев;
- утверждение и изменение Устава;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора), утверждение промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- размещение Банком облигаций и прочих ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов согласно подпункту 15.1.13 Устава) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных им акций в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала;
- принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, принятие решения об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;



обществах».

Согласно статье 15.2. Устава Банка Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка за исключением вопросов, предусмотренных Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### **Совет директоров Банка**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка согласно статье 17.1. Устава относятся следующие вопросы:

- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случая, предусмотренного п. 14.3 Устава;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;
- избрание Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка, Директора по продажам и маркетингу, избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление лимитов в отношении их вознаграждения и компенсаций;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по принятию решений, предусмотренных пунктом 15.3 Устава;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- одобрение участия Банка, а также прекращения участия в уставном капитале других юридических лиц или организаций, в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» одобрение данной сделки не относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

- предварительное одобрение стратегии Банка, бизнес-плана и годового бюджета Банка, которые подлежат последующему одобрению Общим собранием акционеров;

- утверждение плана по фондированию Банка;

- одобрение любых сделок или вопросов, которые не предусмотрены в стратегии Банка, бизнес-плане, годовом бюджете или плане по фондированию Банка;

- одобрение стратегических инвестиций или расширения деятельности Банка, новых видов услуг и деятельности Банка, которые не связаны с предоставлением финансовых услуг на рынке автокредитования;

- одобрение приобретений, отчуждений или слияний с участием Банка;

- предварительное одобрение отчетности Банка, прошедшей аудиторскую проверку, для последующего одобрения Общим собранием акционеров Банка;

- решение вопроса о необходимости увеличения капитала Банка;

- заключение договоров с внешними поставщиками и консультантами на сумму, превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) евро (или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);

- расторжение договоров, которые могут повлечь за собой обязательство Банка производить платежи на сумму свыше 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) евро (или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);

- утверждение любого соглашения о предоставлении Банку услуг в области проверки достоверности сведений о физических и юридических лицах, перевода денежных средств, а также информационных технологий, заключаемого между Банком и любым из его акционеров и между Банком и прямыми и косвенными дочерними компаниями акционеров, между Банком и холдинговыми или материнскими компаниями акционеров и между Банком и любыми другими дочерними компаниями таких холдинговых или материнских компаний, включая любое изменение к такому соглашению (включая, в частности, любое существенное увеличение ставки комиссионного вознаграждения, выплачиваемого в соответствии с вышеуказанными соглашениями);

- решение вопросов, входящих в компетенцию Правления Банка, указанных в подпунктах 18.7.2.-18.7.6, 18.7.12-18.7.13 Устава, которые по решению Правления Банка переданы Совету директоров Банка после того, как Правление Банка рассмотрело такой вопрос, но решение не было принято;

- утверждение кредитных решений, вынесенных для утверждения Председателем Правления Банка;

- утверждение внутренних документов Банка, включая:

- утверждение политик по кредитованию Банком, положения о Службе внутреннего аудита, политики об организации системы внутреннего контроля, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

- утверждение политики Банка в области оплаты труда, кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента по управлению рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или

возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также размер фонда оплаты труда Банка),

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками,
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка,
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов,
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;
- контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;
- контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- утверждение начальника службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации;
- создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Банка, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Правлением Банка и Председателем Правления Банка стратегий и порядка, утвержденных Советом директоров;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- проведение независимых проверок деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения начальником Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;
- оценка корпоративного управления Банка не реже 1 (одного) раза в год;
- проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка, принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов;

- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка (статья 17.2. Устава Банка).

Совет директоров Банка может создавать комитеты Совета директоров Банка и делегировать любые вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Банка, таким комитетам, как предусмотрено Положением о Совете директоров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» (статья 17.3. Устава Банка).

Согласно статье 17.4. Устава Банка члены Совета директоров Банка имеют право, помимо прав, установленных законодательством Российской Федерации и установленных во внутренних документах Банка:

- получать информацию о деятельности Банка;
- знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка;
- требовать возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **Исполнительные органы Банка**

В соответствии со статьей 18.1. Устава Банка руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом- Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка (статья 18.3. Устава Банка).

К компетенции Правления Банка, в соответствии с п. 18.7. Устава Банка, относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

- организация и общее руководство операционной деятельностью Банка, обеспечение реализации и соблюдения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- заключение договоров с внешними поставщиками и консультантами на сумму от 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) до 500 000 (пятисот тысяч) евро (или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);
- расторжение договоров, которые могут повлечь за собой обязательство Банка производить платежи на сумму от 100 000 (ста тысяч) до 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) евро (или эквивалент такой суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);
- утверждение базовых ставок, комиссий и тарифов Банка на основании рекомендаций Финансового комитета Правления Банка, носящих необязательный характер;
- утверждение основных параметров кредитных продуктов Банка на основании рекомендаций Операционного комитета Правления Банка, носящих необязательный характер;
- проведение анализа результатов коммерческой и финансовой деятельности Банка, маркетинговых инициатив, и обзор продуктов и порядка формирования их стоимости;
- установление лимитов на сделки, которые могут быть заключены с другими банками и

другими кредитными организациями на основании рекомендаций Финансового комитета, носящих необязательный характер;

- обзор ключевых макроэкономических показателей, основных финансовых операций и информации об отношениях Банка с иными банками, обзор плана фондирования Банка и прогноза по нему, мониторинг финансовых рисков (ставки, ликвидность, курсы обмена валют, контрагенты) и прогнозирование ставки рефинансирования, если данные полномочия не переданы Финансовому комитету Правления Банка;

- контроль и мониторинг кредитных рисков (по розничному и корпоративному кредитованию, а также финансированию дилеров автопроизводителя), рисков переоценки залоговой стоимости имущества, а также мониторинг достаточности собственного капитала Банка (согласно рекомендациям Базельского комитета), если данные полномочия не переданы Комитету по рискам Правления Банка;

- обзор порядка приема на работу работников Банка, плана профессионального развития работников Банка и их продвижения по карьерной лестнице;

- принятие решений в отношении заемщиков со статусом «дефолт» в соответствии с внутренними нормативными документами и стандартами Банка;

- разработка предложений по кадровой политике и подготовке работников Банка;

- разработка положений о фондах Банка, порядка формирования и использования прибыли Банка, для последующего рассмотрения данных документов Советом директоров Банка;

- принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

- решение вопросов организации бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- установление ответственных лиц за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля Банка;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информации, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- рассмотрение и принятие решений по иным вопросам, вынесенных на рассмотрение Правлением Банка по требованию Председателя Правления Банка в соответствии с Положением об исполнительных органах Банка.

В соответствии со статьей 18.8. Устава Банка, компетенция Председателя Правления Банка включает все иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, не отнесенные к компетенции Правления Банка, в том числе предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и иными внутренними документами Банка. Председатель Правления Банка ведет заседания Правления Банка.

Согласно статье 18.9. Устава Банка Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

- представляет интересы Банка в Российской Федерации и за рубежом;



- совершает сделки от имени Банка с учетом ограничений, установленных в Положении о Совете директоров Банка, Положении об исполнительных органах Банка и иных внутренних документах Банка;
- распоряжается имуществом Банка с учетом ограничений, установленных в Положении о Совете директоров Банка, Положении об исполнительных органах Банка и иных внутренних документах Банка;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- заключает от имени Банка трудовые договоры с работниками Банка и утверждает должностные инструкции работников Банка;
- выдает доверенности от имени Банка;
- назначает руководителей филиалов и представительств, а также руководителей внутренних структурных подразделений Банка;
- делегирует полномочия по разработке правил и внутренних процедур системы внутреннего контроля руководителям подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- осуществляет распределение обязанностей между подразделениями и работниками, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;
- обеспечивает участие всех работников Банка во внутреннем контроле в пределах их компетенции и ответственности;
- устанавливает порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, о случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдение;
- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут способствовать совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям системы внутреннего контроля;
- осуществляет иные функции, предусмотренные Положением об исполнительных органах Банка и иными внутренними документами Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления либо иного аналогичного документа:

- Кодекс корпоративного поведения и этики, утвержденный Председателем Правления АО «РН Банк» 21.06.2016 г.

Сведения о наличии внутренних документов, регулирующих деятельность его органов управления:

- Устав Банка, утвержденный Решением единственного акционера Банка (Решение № 5 от «31» октября 2014 года) и согласованный Банком России «28» ноября 2014 г.
- Положение о Совете директоров Банка, утвержденное Решением единственного акционера Банка (Решение № 4 от 12.09.2014 г.).
- Положение об Исполнительных органах Банка, утвержденное Решением единственного акционера Банка (Решение № 4 от 12.09.2014 г.).

## **Иные сведения**

Внутренние документы Банка не предусматривают включение в состав Годового отчета иных сведений, помимо определенных законодательством РФ.